

ПАМЯТКА КЛИЕНТУ

Перечень документов, необходимых для открытия индивидуальному предпринимателю (далее – «индивидуальный предприниматель»), являющемуся доверительным управляющим, счета для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением (счета доверительного управления):

1. Документ, удостоверяющий личность физического лица – индивидуального предпринимателя, а также его представителя, в случае открытия счета доверительного управления представителем (подлинный документ, а также его копия).

2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинный документ либо нотариально заверенная копия).

3. Лицензии (разрешения), выданные индивидуальному предпринимателю на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

4. Договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.

5. Доверенность на имя представителя индивидуального предпринимателя, в случае, если счет доверительного управления открывается представителем.

6. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (подлинный экземпляр, удостоверенный нотариально, либо оформленный без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии соответствующего работника банка).

7. Документы, подтверждающие полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, в том числе лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (с указанием должностей таких лиц) (доверенность, приказ, постановление суда и т.п.).

8. Документы, удостоверяющие личности физических лиц, наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчетном счете, в случае свидетельствования подлинности подписей в присутствии соответствующего работника банка (подлинные документы а также их копии).

9. Индивидуальные предприниматели, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", предоставляют:

- **правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;**

- **документ, подтверждающий назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля.**

10. Вопросник для индивидуальных предпринимателей и частнопрактикующих лиц по форме, установленной банком (1 экземпляр, подписанный индивидуальным предпринимателем (представителем)).

11. Сведения о физическом лице – представителе клиента, сведения о бенефициарном владельце, по форме, установленной банком (по 1 экземпляру, подписанному индивидуальным предпринимателем (представителем)).

12. Сведения о выгодоприобретателе (при его наличии) по форме, установленной банком (1 экземпляр, подписанный индивидуальным предпринимателем (представителем)).

13. Сведения (документы) о финансовом положении индивидуального предпринимателя (заверенные индивидуальным предпринимателем (представителем) копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) заверенные индивидуальным предпринимателем копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) заверенная индивидуальным предпринимателем (представителем) копия справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) заверенные индивидуальным предпринимателем (представителем) сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом) по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию; и (или) подлинные сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) подлинные данные о рейтинге

индивидуального предпринимателя, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств).

14. Сведения о деловой репутации - отзывы (в произвольной письменной форме) об индивидуальном предпринимателе, полученные от других клиентов «Банка Заречье» (АО), имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель ранее находился на обслуживании и/или обслуживается в настоящее время;

15. Заявление на открытие счета по форме, установленной банком (1 подлинный экземпляр, подписанный индивидуальным предпринимателем (представителем) и скрепленный его печатью (при наличии таковой)).

Указанные в п.п.2-6, п.8, п.10 настоящей памятки документы предоставляются в подлинниках либо в виде нотариально заверенных копий либо в виде копий, заверенных индивидуальным предпринимателем (представителем), то есть содержащих подпись лица, заверившего эту копию, его фамилию, имя, отчество и должность, а также оттиск печати индивидуального предпринимателя (представителя), при условии одновременного представления банку подлинных экземпляров в целях установления банком их соответствия.